

渤海人寿保险股份有限公司
2020 年四季度偿付能力报告摘要
(审计版)

目 录

| | |
|------------------|----|
| 一、基本信息 | 1 |
| 二、主要指标 | 8 |
| 三、实际资本 | 8 |
| 四、最低资本 | 9 |
| 五、风险综合评级 | 9 |
| 六、风险管理状况 | 10 |
| 七、流动性风险 | 11 |
| 八、监管机构对公司采取的监管措施 | 11 |

一、基本信息

(一) 注册地址

天津市自贸区（空港经济区）空港国际物流区第二大街1号企业服务中心三层308房间

(二) 法定代表人

吕英博

(三) 经营范围和经营区域

经营范围：普通型保险，包括人寿保险和年金保险；健康保险；意外伤害保险；分红型保险；万能型保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

经营区域：天津市及中国银行保险监督管理委员会及其派出机构批准设立的分支机构所在地区

(四) 股权结构及股东

单位：为万股或万元

| 持股比例排序 | 股东名称 | 类别 | 股份或出资额 | 出资比例(%) | 状态 |
|--------|----------------|-------|---------|---------|---------------------|
| 1 | 渤海租赁股份有限公司 | 社团法人股 | 260,000 | 20.00 | 已质押 259,200.6 万股 |
| 2 | 广州利迪经贸有限公司 | 社团法人股 | 128,500 | 9.88 | 已质押 100,000 万股 |
| 3 | 广州市泽达棉麻纺织品有限公司 | 社团法人股 | 123,500 | 9.50 | 已质押 123,500 万股 |
| 4 | 北京国华荣网络科技有限公司 | 社团法人股 | 117,800 | 9.06 | 已质押 117,800 万股 |
| 5 | 宁波君安物产有限公司 | 社团法人股 | 117,700 | 9.05 | 已质押 87,700 万股 |
| 6 | 天津天保控股有限公司 | 国家股 | 110,000 | 8.46 | 正常 |
| 7 | 广州市百泽实业有限公司 | 社团法人股 | 104,200 | 8.01 | 已质押 104,200 万股 |
| 8 | 江苏凌云置业有限公司 | 社团法人股 | 84,600 | 6.51 | 已质押 84,600 万股 |
| 9 | 上海圣展投资开发有限公司 | 社团法人股 | 60,000 | 4.62 | 已质押 35,400 万股 |

| | | | | | |
|---|---|-------|--------|------|------------------|
| 10 | 安信信托股份有限公司 | 社团法人股 | 50,000 | 3.85 | 已质押 50,000 万股 |
| 11 | 宁波君安控股有限公司 | 社团法人股 | 30,400 | 2.34 | 已质押 30,400 万股 |
| 12 | 莱福资本管理有限公司 | 社团法人股 | 30,300 | 2.33 | 正常 |
| 13 | 北京迎盛投资管理有限公司 (已于 2020 年 3 月 4 日更名为 “杭州迎盛企业管理有限公 司”，公司正在履行股东更名手 续) | 社团法人股 | 27,000 | 2.08 | 正常 |
| 14 | 国瑞兴业(北京)实业股份有限 公司 | 社团法人股 | 16,000 | 1.23 | 已质押 14,000 万股 |
| 15 | 锦宸集团有限公司 | 社团法人股 | 16,000 | 1.23 | 已质押 16,000 万股 |
| 16 | 北京中佰龙置业有限公司 | 社团法人股 | 16,000 | 1.23 | 正常 |
| 17 | 山东如意科技集团有限公司 | 社团法人股 | 8,000 | 0.62 | 已质押 8,000 万股 |
| <p>股东关联方说明：宁波君安控股有限公司持有宁波君安物产有限公司 100% 股权，宁波君安物产为宁波君安控股全资子公司。</p> | | | | | |

(五) 控股股东或实际控制人

公司无实际控制人

(六) 子公司、合营企业和联营企业

报告期末无子公司、合营企业和联营企业

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

1. 董事基本情况

渤海人寿现有董事 9 位，其中独立董事 3 位。

吕英博，1961 年出生，本科学历，现任渤海人寿保险股份有限公司第二届董事会董事长、董事会战略与投资委员会主任委员，同时，吕英博先生还担任天津天保控股有限公司副总经理。吕英博先生渤海人寿保险股份有限公司董事长任职批准文号为：银保监复〔2020〕356 号（核准日期 2020 年 6 月 12 日）。

闻安民，1962 年出生，硕士研究生，现任渤海人寿保险股份有限公司第二届董事会副董事长、董事会战略与投资委员会委员、董事会提名薪酬委员会委员、渤海人寿拟任总经理、临时负责人。闻安民先生曾先后担任中国人民保险公司北京分公司人身险处副处长、泰康人寿总公司业务管理部筹建负责人、泰康人寿总公司团险部副总经理、筹建泰康人寿天津分公司总经理、泰康人寿西安分公司总经理、泰康人寿总公司团险部总督导、新光海航人寿保险有限责任公司

董事长、渤海人寿保险股份有限公司总经理及董事长、渤海金控投资股份有限公司副董事长等职务。闻安民先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：银保监复（2018）398号（核准日期2018年12月18日）。

尹宏海，1960年出生，本科学历，现任渤海人寿保险股份有限公司第二届董事会董事、董事会关联交易控制委员会委员、董事会风险管理委员会委员。尹宏海先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：津银保监复（2020）260号（核准日期2020年7月28日）。

卓逸群，1973年出生，硕士研究生，现任公司第二届董事会董事（非执行董事）、董事会提名薪酬委员会委员、董事会战略与投资委员会委员、董事会风险管理委员会委员、董事会关联交易控制委员会委员，同时，卓逸群先生还担任渤海租赁股份有限公司董事、海航资本集团有限公司董事、香港国际航空租赁有限公司董事长、航美投资管理有限公司董事等职务。卓逸群先生曾历经军队服役、法务工作，历任海航集团财务有限公司投资银行部经理、海航实业控股有限公司投资银行部常务副总经理、海航实业控股有限公司基金管理部常务副总经理、HKAC 副总裁、TIP Deputy CEO、渤海租赁股份有限公司首席执行官及董事长等职务。卓逸群先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：银保监许可（2018）323号（核准日期2018年5月25日）。

柯德君，1969年出生，本科学历，现任公司第二届董事会董事（非执行董事）、董事会战略与投资委员会委员、董事会审计与消费者权益保护委员会委员，同时，柯德君先生还担任宁波君安物产有限公司董事长。在出任渤海人寿保险股份有限公司董事之前，柯德君先生先后担任中国华能国际经济贸易公司宁波分公司副总经理、宁波吉宁国际贸易有限公司总经理、宁波韵升进出口有限公司总经理兼党支部书记、渤海人寿保险股份有限公司监事等职务。柯德君先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：保监许可（2017）229号（核准日期2017年3月12日）。

张晋鹏，1974年出生，本科学历，现任公司第二届董事会董事（非执行董事）、董事会关联交易控制委员会委员，同时，张晋鹏先生还担任企业兼职法律顾问。张晋鹏先生在出任渤海人寿保险股份有限公司董事之前，先后担任山西省政府法制局法律服务中心律师助理、北京匡正行文化传播公司总经理法务助理、乐普生石油化工有限公司项目经理、北京九羊英泰商贸有限责任公司总经理等职务。张晋鹏先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：保监许可（2017）632号（核准日期2017年6月22日）。

赵然，女，1966年出生，MD, Ph.D, 现任公司第二届董事会独立董事、董事会提名薪酬委员会主任委员，同时，赵然女士还担任中央财经大学教授、硕士生导师、企业与社会心理应用研究所所长，美国伊利诺斯大学和韦恩州立大学访问学者，兼任华安财产保险股份有限公司独立董事、国际员工帮助计划协会（EAPA）中国分会主席、中国心理学会员工心理促进工作委员

会副主任，中国社工联合会心理健康工作委员会常务理事等职务。在出任渤海人寿保险股份有限公司独立董事之前，赵然女士曾担任潍坊医学院副教授，赵然女士在组织行为与管理、人力资源方面有丰富的实践经验和杰出的研究能力，科研成果丰富。赵然女士渤海人寿保险股份有限公司独立董事任职批准文号为：保监许可（2017）456号（核准日期2017年5月4日）。

马通，1972年出生，硕士研究生，现任公司第二届董事会独立董事、董事会战略与投资委员会委员、董事会审计与消费者权益保护委员会主任委员、董事会关联交易控制委员会主任委员，同时，马通先生还担任天津财经大学法学院教师，北京炜衡（天津）律师事务所主任、高级合伙人，天津市仲裁委员会仲裁员，天津市人大常委会立法咨询专家，华安财产保险股份有限公司独立董事。在出任渤海人寿保险股份有限公司拟任独立董事之前，马通先生历任天津市委办公厅法制处干部，天津市高级人民法院研究室干部。马通先生多年从事经济法、海商法等课程的教学与研究，对保险法领域专业知识有较为深入研究和掌握。在担任北京炜衡（天津）律师事务所律师期间，专业从事经济纠纷、保险纠纷处理的法律事务，在保险法律服务领域具有丰富的司法实践经验、熟练的律师业务技能。马通先生渤海人寿保险股份有限公司独立董事任职批准文号为：银保监许可（2018）324号（核准日期2018年5月28日）。

杨运杰，1966年出生，经济学博士，现任公司第二届董事会独立董事、董事会风险管理委员会主任委员、董事会提名薪酬委员会委员、董事会审计与消费者权益保护委员会委员、董事会关联交易控制委员会委员，同时，杨运杰先生还担任中央财经大学经济学院教授、博士生导师，中央财经大学教学委员会副主任委员、学术委员会委员，并在中加基金管理有限公司担任独立董事。在出任渤海人寿保险股份有限公司拟任独立董事之前，杨运杰先生曾先后担任中央财经大学研究生部副主任、常务副主任、经济学院院长、研究生院常务副院长、教务处处长等职务，同时担任教育部经济学专业教学指导委员会秘书处秘书长。杨运杰先生多年从事经济学研究工作，发表著作多部，论文数十篇，主持国家级、省部级课题多项。杨运杰先生渤海人寿保险股份有限公司董事任职批准文号为：银保监许可（2018）395号（核准日期2018年6月11日）。

2. 监事基本情况

公司现有监事5位，其中职工监事2位。

苏丽（Lisa Su），女，1960年出生，本科学历，渤海人寿保险股份有限公司第二届监事会监事、监事长。苏丽女士在出任渤海人寿保险股份有限公司监事之前，先后任共青团辽宁省委任常委、部长，省青年联合会秘书长，省政协委员；2003年进入保险行业，先后担任太平人寿保险有限公司深圳分公司助理总经理，亚太财产保险有限公司（原民安财产保险有限公司）总裁办公室总经理、董事会办公室主任、职工监事等职务。苏丽女士渤海人寿保险股份有限公司监事任职批准文号为：保监许可（2017）419号（核准日期2017年4月24日）。

邵国永，1978 年出生，本科学历，渤海人寿保险股份有限公司第二届监事会监事，同时，邵国永先生还担任天津滨海新区天保小额贷款有限公司、天津天保商业保理公司风险控制部部长。邵国永先生在出任渤海人寿保险股份有限公司监事之前，先后担任神龙汽车有限公司法律部法务专员、天津国鹏律师事务所执业律师、天津天保租赁有限公司风险控制部法律合规主管、天津滨海新区天保小额贷款有限公司和天津天保商业保理公司风险控制部副部长等职务。邵国永先生渤海人寿保险股份有限公司监事任职批准文号为：保监许可〔2017〕408 号（核准日期 2017 年 4 月 24 日）。

吴薛琴，女，1972 年出生，本科学历，渤海人寿保险股份有限公司第二届监事会监事，同时，吴薛琴女士还担任江苏凌云置业有限公司行政总监。吴薛琴女士在出任渤海人寿保险股份有限公司监事之前，先后担任江苏昌昇集团总经理秘书、人力资源部部长等职务。吴薛琴女士渤海人寿保险股份有限公司监事任职批准文号为：保监许可〔2017〕410 号（核准日期 2017 年 4 月 24 日）。

齐友彬，1968 年出生，本科学历，渤海人寿保险股份有限公司第二届监事会监事，同时，齐友彬先生还担任渤海人寿保险股份有限公司运营管理部总经理。齐友彬先生在出任渤海人寿保险股份有限公司监事之前，先后担任天津市第四中心医院内科医师，平安人寿天津分公司核保室主任，华泰人寿总公司核保部总经理、运营作业部总经理、运营部总经理，华泰人寿山东分公司副总经理，东吴人寿总公司运营管理部总经理，阳光保险集团健康保险事业部健康险公司运营模块筹备负责人，农银人寿总公司核保核赔部副总经理，安邦人寿总公司运营管理部总经理等职务。齐友彬先生渤海人寿保险股份有限公司监事任职批准文号为：津银保监复〔2019〕221 号（核准日期 2019 年 7 月 1 日）。

刘伟，1985 年出生，本科学历，渤海人寿保险股份有限公司第二届监事会监事，同时，刘伟先生还担任渤海人寿保险股份有限公司审计部总经理助理。刘伟先生在出任渤海人寿保险股份有限公司监事之前，先后担任信永中和会计师事务所有限责任公司中级审计员，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）天津分所高级审计员，渤海人寿总公司审计部审计岗、现场审计业务单元审计高级经理等职务。刘伟先生渤海人寿保险股份有限公司监事任职批准文号为：津银保监复〔2019〕220 号（核准日期 2019 年 7 月 1 日）。

3. 高级管理人员基本情况

燕伟，男，1968 年出生，本科学历，现任渤海人寿保险股份有限公司副总经理。燕伟先生曾先后担任天津市地方税务局所得税处副主任科员、主任科员、副处长，天津市地方税务局国际税收和个人所得税处副处长，天津市地方税务局所得税处处长，天津天保财务管理有限公司执行董事、总经理等职务。燕伟先生渤海人寿保险股份有限公司副总经理任职批准文号为：津银保监复〔2020〕508 号（核准日期 2020 年 12 月 28 日）。

陈皓，女，1972年出生，本科学历，现任渤海人寿保险股份有限公司财务总监（财务负责人）。陈皓女士曾先后担任渤海国际信托有限公司财务总监兼计财部总经理，新光海航人寿保险有限责任公司财务总监，渤海人寿保险股份有限公司监事、监事长等职务。陈皓女士渤海人寿保险股份有限公司财务负责人任职批准文号为：保监许可〔2017〕605号（核准日期2017年6月19日）。

李令星，男，1967年出生，本科学历，现任渤海人寿保险股份有限公司合规负责人。李令星先生曾先后担任河北省国际信托投资公司稽核审计部负责人，渤海国际信托有限公司稽核审计部总经理，海航资本集团有限公司合规管理部和风险控制部总经理、副首席风控官、风控副总监、渤海人寿保险股份有限公司合规负责人和副总经理等职务。李令星先生渤海人寿保险股份有限公司合规负责人任职批准文号为：津银保监复〔2019〕219号（核准日期2019年7月1日）。

郑华，女，1964年出生，本科学历，现任渤海人寿保险股份有限公司审计责任人。郑华女士曾先后担任海南汇通国际信托投资公司信贷部总经理助理、汇通证券证券总部资金部副总经理、海口营业部副总经理、民安证券北京营业部副总经理、新光海航人寿审计责任人兼审计部总经理、渤海人寿保险股份有限公司合规负责人等职务。郑华女士渤海人寿保险股份有限公司审计责任人任职批准文号为：保监许可〔2015〕423号（核准日期2015年5月11日）。

崔传波，男，1973年出生，硕士研究生学历。现任渤海人寿保险股份有限公司总精算师。崔传波先生曾先后担任新华人寿资产负债管理处经理、汉诺威再保险公司英国分公司寿险再保险专员、中美大都会人寿保险公司精算部总经理、法国巴黎保险亚太区总部精算部总经理及北京代表处首席代表等职务。崔传波先生渤海人寿保险股份有限公司总精算师任职批准文号为：保监许可〔2016〕1087号（核准日期2016年10月28日）。

宋兴明，男，1971年出生，硕士研究生。现任渤海人寿保险股份有限公司总经理助理。宋兴明先生曾先后担任平安人寿湖南省分公司中支总经理，泰康人寿总公司营销部副总经理（主持工作），泰康人寿内蒙古分公司总经理，吉祥人寿个险总监等职务。宋兴明先生渤海人寿保险股份有限公司总经理助理任职批准文号为：银保监复〔2019〕241号（核准日期2019年2月26日）。

金伟，男，1981年出生，本科学历。现任渤海人寿保险股份有限公司董事会秘书。金伟先生曾先后担任泰康人寿核保处经理，新光海航人寿高级经理、董事长秘书，渤海人寿董事会秘书，天津燕山投资董事总经理等职务。金伟先生渤海人寿保险股份有限公司董事会秘书任职批准文号为：津银保监复〔2019〕222号（核准日期2019年7月1日）。

（八）偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人姓名：金伟

联系人信箱: jinwei@bohailife.net

二、主要指标

（一）偿付能力充足率指标

| 指标名称 | 本季度（末）数 | 上季度（末）数 |
|--------------|------------------|------------------|
| 核心偿付能力溢额（元） | 3,581,386,654.88 | 5,653,571,750.10 |
| 核心偿付能力充足率（%） | 185.81% | 251.50% |
| 综合偿付能力溢额（元） | 3,581,386,654.88 | 5,653,571,750.10 |
| 综合偿付能力充足率（%） | 185.81% | 251.50% |

（二）主要经营指标

| 指标名称 | 本季度（末）数 | 上季度（末）数 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 保险业务收入（元） | 1,988,357,942.89 | 1,693,490,190.19 |
| 净利润（元） | -1,713,760,073.87 | -280,857,997.76 |
| 净资产（元） | 9,312,249,039.44 | 10,609,291,756.09 |

（三）公司 2020 年三季度风险综合评级（分类监管）结果为 C 类

三、实际资本

| 名称 | 本季度（末）数 | 上季度（末）数 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 认可资产（元） | 42,771,769,294.52 | 42,278,852,355.10 |
| 认可负债（元） | 35,016,598,622.64 | 32,893,427,899.92 |
| 实际资本（元） | 7,755,170,671.88 | 9,385,424,455.18 |
| 其中：核心一级资本（元） | 7,755,170,671.88 | 9,385,424,455.18 |
| 核心二级资本（元） | - | - |
| 附属一级资本（元） | - | - |
| 附属二级资本（元） | - | - |

四、最低资本

| 行次 | 名称 | 本季度（末）数 | 上季度（末）数 |
|-----|---------------------|------------------|------------------|
| 1 | 量化风险最低资本（元） | 3,955,818,421.94 | 3,536,965,884.83 |
| 1.1 | 寿险业务保险风险最低资本（元） | 295,993,585.11 | 282,210,892.05 |
| 1.2 | 非寿险业务保险风险最低资本（元） | 18,589,822.54 | 13,517,547.74 |
| 1.3 | 市场风险最低资本（元） | 3,723,722,266.42 | 3,139,998,913.23 |
| 1.4 | 信用风险最低资本（元） | 700,474,021.54 | 1,024,377,695.70 |
| 1.5 | 量化风险分散效应（元） | 619,103,981.09 | 771,171,387.94 |
| 1.6 | 特定类别保险合同损失吸收效应（元） | 163,857,292.58 | 151,967,775.95 |
| 2 | 控制风险最低资本（元） | 217,965,595.05 | 194,886,820.25 |
| 3 | 附加资本（元）（元） | 0 | 0 |
| 3.1 | 逆周期附加资本 | | |
| 3.2 | 国内系统重要性保险机构的附加资本（元） | | |
| 3.3 | 全球系统重要性保险机构的附加资本（元） | | |
| 3.4 | 其他附加资本（元） | | |
| 4 | 最低资本（元） | 4,173,784,016.99 | 3,731,852,705.08 |

五、风险综合评级

公司 2020 年二季度风险综合评级（分类监管）结果为 C 类。

公司 2020 年三季度风险综合评级（分类监管）结果为 C 类。

公司 2020 年四季度风险综合评级（分类监管）结果为 B 类。

公司主要风险来自公司资金运用方面。

六、风险管理状况

（一）偿付能力风险管理能力的评估得分

公司 2017 年偿二代偿付能力风险管理能力评估（SARMRA）得分为 68.98 分。其中，风险管理基础与环境 15.24 分，风险管理目标与工具 6.31 分，保险风险管理 8.02 分，市场风险管理 5.61 分，信用风险管理 6.14 分，操作风险管理 6.63 分，战略风险管理 7.45 分，声誉风险管理 7.05 分，流动性风险管理 6.54 分。

（二）偿付能力风险管理改进措施及进展

公司优化了投资项目审批决策流程，在控制风险的前提下适当提高了部分标准化投资品种的审批权限；并对公司投资决策委员会会议召开形式、审议要件等作了更为明确的要求。同时，公司建立了整体的投资业务责任管理体系，以促进形成各条线相关岗位责任意识，强化风险管理文化。公司还通过重大理赔事件、非正常集中退保事件应急演练检视应急处理报告、评估、决策、执行效率与效果，提升重大突发事件应急管理能力。

根据公司制度要求，公司合理运用资产负债管理模型、资产配置管理模型，制定资产负债管理计划与决策，确保资产和负债的互动在风险偏好约束之下。

公司拟定了风险监测指标自动提取、计算、传递至风险管理信息系统并呈现的方案，已完成多项运营管理、渠道销售、资产管理类风险指标的自动计算、呈报任务及相关数据设置，实现了对一部分监测指标的自动化监测。

七、流动性风险

（一）净现金流指标

| 指标名称 | 测试范围 | 情景 | 本季度数 |
|-------------|------|--------|----------------|
| 净现金流 (元) | 公司整体 | 报告期内实际 | 938,919,212.66 |

（二）综合流动比率指标

| 指标名称 | 本季度数 | | |
|-----------|---------|--------|-------|
| | 3个月内 | 1年内 | 1-3年内 |
| 综合流动比率(%) | 1560.04 | 895.62 | 37.33 |

（三）流动性覆盖率指标

| 指标名称 | 测试范围 | 情景 | 本季度数 |
|-----------|------|-----------------|---------|
| 流动性覆盖率(%) | 公司整体 | 压力情景 1 下未来 1 季度 | 1304.64 |
| | | 压力情景 2 下未来 1 季度 | 1683.63 |

注：公司四季度无独立账户资产和负债。

（四）流动性风险分析及应对措施

2020年四季度，公司经营业务现金流为155,814.07万元、净现金流为93,891.92万元，未来一季度，在基本情景、压力情景1、压力情景2以及自测情景下预计净现金流为正值。

未来公司将进一步做好相关指标的日常监测，严格按照《保险公司偿付能力监管规则第12号：流动性风险》及相关规定，按季度监测公司各类流动性风险监管指标，有效防范流动性风险。

八、监管机构对公司采取的监管措施

无